

**HARRAN ÜNİVERSİTESİ**  
**BİREYSEL EMEKLİLİK OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ**  
**ÇALIŞANLAR İÇİN BİLGİ NOTU**

01 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Bireysel Emeklilik Sistemine (BES) kamu kurumlarının geçişi zorunlu olduğundan Üniversitemiz personeli açısından en avantajlı olduğuna karar verilen Ziraat Hayat Emeklilik şirketi ile faizsiz fonda değerlendirilmek üzere Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi imzalanmıştır. Ancak çalışanlarımızdan kesintilerini faizli fon sisteminde değerlendirmek isteyenler 15 Nisanda ilk kesintinin şirkete aktarılmasını müteakip 2 ay içinde faizli fona geçmek için Ziraat Hayat ve Emeklilik müşteri hizmetlerini arayarak veya web sayfasında kendisine verilecek şifre ile değişiklik talebinde bulunabilecektir. BES ile ilgili bilgiler ve Ziraat Hayat ve Emeklilik şirketinin sunduğu avantajlar aşağıya çıkarılmıştır.

### **BES NEDİR**

Otomatik Katılım Sistemi, çalışma döneminde sahip olduğunuz hayat standardını emeklilikte de koruyabilmeniz için emekliliğe yönelik tasarrufu teşvik eden işyeri temelli emeklilik sistemidir. Bireysel Emeklilik Sistemindeki katılımlı sayısını artırmaya, tasarruf olgusunun tüm kitleleri kapsamına ve tabana yayılmasına yönelik olan Otomatik Katılım; ABD, İngiltere, Yeni Zelanda, İtalya gibi birçok ülkede uygulanmaktadır. Otomatik Katılım ülkemizde de hayata geçtiğinde, kişilere emeklilik döneminde ikinci bir gelir imkânı sunacak, tasarruf açığını azaltırken ekonomiye de uzun vadeli kaynak sağlayıp dalgalanmaların önlenmesine önemli katkılarda bulunacaktır.

#### **1. Otomatik Katılım Sistemine Kimler Dâhil Olacaktır?**

- TC vatandaşı veya mavi kart sahibi
- 45 yaşını doldurmamış (01.01.1972 ve sonrasında doğanlar)
- Kamu sektörü çalışanları (4c çalışan sayısından bağımsız olarak tamamı dâhil edilecektir.
- Özel sektör çalışanları (4a Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecek işyerinde bulunan çalışan sayısı göz önüne alınarak dâhil edilecektir.)

#### **2. Otomatik Katılımda Devlet Desteği Ve Çalışana Diğer Faydalar**

Otomatik katılım devlet tarafından desteklenmektedir.

- Aylık katkı payı üzerinden %25 Devlet Katkısı
- Girişte 1.000 TL ilave Devlet Katkısı
- Emeklilik hakkınızı kullanmanız durumunda, birikiminizin %5'i karşılığı ek Devlet Katkısı
- Katkı payı ödemelerinizi sizin adınıza işvereniniz takip eder.
- Cayma ve ara verme imkânınız bulunmaktadır.

### **3. Ne Kadar Katkı Payı Ödenecek?**

Ödenecek katkı payı tutarı prime esas aylık kazancın %3'ü kadar olacaktır ve çalışanın maaşından otomatik olarak kesilecektir. Örneğin, prime esas aylık kazancınız 3.000 TL ise katkı payınız 90 TL olacak. İsterseniz daha yüksek emeklilik birikimine ulaşmak için daha yüksek katkı payı ödeyebilirsiniz. Çalışan bu tutardan daha yüksek tutarda ödeme yapmak isterse, işverenine bilgi vermelidir.

### **4. Mevcutta BES'i Olan Katılımcılarda Otomatik Katılım Sistemi'ne Dâhil Olacaklar Mı?**

Mevcut bir bireysel emeklilik sözleşmesi olsa da, 45 yas altındaki kamu ve özel sektör çalışanları yeni sisteme dâhil olacaklar.

### **5. Çalışanlar Otomatik Katılım Sisteminden Çıkabilirler Mi?**

Çalışanın ücretinden kesilmek suretiyle yapılan ilk katkı payı ödemesinin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihi takip eden iş günü, otomatik katılım kapsamında emeklilik planına olduğu kendisine bildirilir. Çalışan bu bildirim tarihini müteakip 2 ay içinde sözleşmeden cayma hakkına sahiptir. Bu durumda, o güne kadar çalışanın ödediği katkı payları, varsa hesabında bulunan yatırım gelirleri çalışana iade edilecektir. Çalışanın cayma süresi bittikten sonra sistemden çıkmak istemesi halinde, bireysel emeklilik sistemindeki çıkış kuralları geçerli olacaktır.

### **6. Cayma Süresinden Sonra Da Sistemden Ayrılma Var Mı?**

Katılımcılar, cayma süresinden sonra da sistemden diledikleri zaman ayrılabilirler. Ancak ayrılma şartları henüz netleşmedi. Yeni yasal düzenlemelerle birlikte netleşmesi bekleniyor.

### **7. Cayma Süresinden Sonra Sistemde Kalmaya Devam Eden Katılımcılara Ek Fayda Sağlanacak Mı?**

Cayma hakkını kullanmayan çalışanlara, mevcut devlet hak ediş koşulları dâhilinde, bir defaya mahsus olmak üzere 1.000 TL ek devlet katkısı ödenecek. Ayrıca katılımcılara, emekliliğe hak kazandıkları zaman, en az 10 yıllık gelir sigortası almayı tercih etmeleri durumunda, birikimlerinin %5'i kadar da ek devlet katkısı ödemesi yapılacaktır.

### **8. Mevcut BES Sözleşmeleri Otomatik Katılım Sistemine Aktarılacak mı?**

Mevcut sözleşmeler Otomatik Katılım Sistemine aktarılmayacaktır.

### **9. Çalışanlar, Otomatik Katılım Sistemine Giriş Esnasında Herhangi Bir Fon Tercihinde Bulunmazsa Katkı Payları Hangi Fonlarda Yatırıma Yönlenecektir? Sistemin Devamındaki Fon Yapısı Nasıl Olacaktır?**

Çalışanlar tarafından faizli veya faizsiz fon tercihinin yapılmaması durumunda, işverenin emeklilik şirketine daha önceden çalışanları adına bildirdiği fon tercihi geçerli olacaktır. Bu kapsamda, katkı payları yapılan tercih doğrultusunda öncelikle 2 aylık cayma süresi boyunca faizli/faizsiz geçiş fonlarından değerlendirilir. Akabinde ise birikimler faizli/faizsiz standart fonlara yönlendirilir. Standart fondan ayrılmayı tercih eden çalışanlara sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla risk profili anketi sunulur. Katkı payları ve birikim katılımcı tercihi doğrultusunda sunulan farklı risk profilindeki fonlar/fon grupları aracılığı ile yatırıma yönlendirilir.

## **10.Devlet Katkısı Hak Ediş Sürelerinde Değişiklik Olacak Mı?**

Mevcut devlet katkısı hak ediş süreleri yeni sistemde de aynen geçerli olacak.

- 3 yıl dolmadan sistemden ayrılma durumunda devlet katkısına hak kazanılamıyor.
- 3 yıl dolduktan sonra sistemden ayrılma durumunda devlet katkısının %15'ine hak kazanılıyor.
- 6 yıl dolduğunda sistemden ayrılma durumunda devlet katkısının %35'ine hak kazanılıyor.
- 10 yıl dolduğunda sistemden ayrılma durumunda devlet katkısının %60'na hak kazanıyor.
- Emeklilik hakkının kazanılması durumunda (10 yıl sistemde kalınması ve 56 yaşının doldurulması) devlet katkısının %100'üne hak kazanıyor. Otomatik katılım sisteminde en az 10 yıl bulunan ve 56 yaşını tamamlayan çalışanlar emeklilik hakkı kazanır.

## **11. Çalışanın İşyerini Değiştirme Durumunda Nasıl Bir Uygulama Olacak?**

Mevcut bireysel emeklilik sözleşmesi bulunan çalışanın iş yerini değiştirmesi durumunda, yeni iş yeri Otomatik Katılım Sistemi'ne geçmişse, çalışanın sözleşme süresi, birikimi ve getirisi, yeni iş yerindeki bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılacak. Yeni iş yerinde Otomatik Katılım Sistemi'ne geçiş yapılmadıysa çalışanlar, eğer talep ederlerse önceki iş yerinde düzenlenmiş sözleşme kapsamında, katkı payı ödemeye devam edebilirler.

## **12.Otomatik Katılım Sözleşmelerinde Uygulanacak Kesintiler Ne Kadardır?**

Otomatik katılım kapsamında çalışanlardan sisteme girerken giriş aidatı, sistemden ayrılma durumunda ise herhangi bir ertelenmiş aidat ya da ücret ödemesi alınmaz. Sistemde bulunduğu sürece çalışanların emeklilik hesabındaki birikimleri üzerinden Fon İşletim Gider Kesintisi (FIGK) dışında bir kesinti yapılmaz.

## **13.Otomatik Katılım Kapsamında Elde Edilen Emeklilik Ve Devlet Katkısına Esas Süreler, Diğer BES Sözleşmeleri Kapsamında Elde Edilen Emeklilik Ve Devlet Katkısına Esas Süreler İle Birleştirilebilir Mi?**

Otomatik katılım kapsamında elde edilen emeklilik ve devlet katkısına esas süreler ile diğer hak ve yükümlülükler otomatik katılım kapsamındaki BES sözleşmeleri ile birleştirilemez.

## **14. Çalışanlar Birikimini Nasıl Alabilir?**

- Toplu Para
- Programlanmış Geri Ödeme: Kendi belirleyeceği tutarda emekli maaşı şeklinde alır ve parasının tamamı sonlanıncaya kadar devam eder.
- Yıllık Gelir Sigortası\*: Ömür boyu emekli maaşı şeklinde alır.

*\*Bu tercihi kullanan çalışan, birikiminin %5 i kadar daha ek devlet katkısı teşvikinden faydalanabilir.*

## **15. Çalışanlar İstedikleri Emeklilik Şirketini Seçebilirler Mi?**

Hayır, işverenler çalışanları adına Hazine Müsteşarlığı tarafından uygun görülen bir emeklilik şirketi ile sözleşme yapacaktır.

**İŞVEREN NEZDİNDE ÇALIŞAN PERSONELLER İLE  
EŞ VE ÇOCUKLARINA SUNULACAK EK FAYDALARA İLİŞKİN  
USUL VE ESASLAR**



**ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**

**EK FAYDALARA İLİŞKİN GENEL BİLGİLENDİRME VE UYGULAMALAR**

İş bu Bilgilendirme ve Teklif, İşveren ile yapılacak Otomatik Katılım Sözleşmesine Yönelik Olarak düzenlenmiş olup, İşveren ve Şirket arasında Otomatik Katılım Sözleşmesinin imzalanması halinde, Otomatik Katılım kapsamındaki çalışanlara sağlanacak 'Ek Fayda' uygulamaları ile çalışanlar ve eş çocuklarının Emeklilik Şirketi ile Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik sözleşmeleri yapmaları halinde sağlanacak 'Ek Fayda' uygulamalarını kapsar.

**Fon İşletim Gider Kesintisi ve Fon Bilgileri**

Kurumunuz çalışanlarından otomatik katılım kapsamında giriş aidatı, yönetim gider kesintisi vb. her ne adla olursa olsun İŞVEREN ya da ŞİRKET tarafından kesinti yapılamayacaktır.

Kurumunuz çalışanlarına Otomatik Katılım kapsamında dahil olacağı emeklilik planlarımıza faiz hassasiyeti dahil olmak üzere tüm tercihleri kapsayan emeklilik yatırım fonlarımız ile hizmet sunmaktayız. Fon İşletim Gider Kesintisi oranı yıllık olarak **% 0,20** olarak uygulanacaktır.

**❖ Otomatik Katılım Kapsamındaki Personele Uygulanacak Ek Faydalar**

- Konut Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Kasko Sigortası İndirim Oranı (%20)
- Eşya Paket Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Sağlık Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Trafik Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Yıllık Hayat Sigortası İndirim Oranı (%35)
- Ferdi Kaza Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Ücretsiz 5.000 TL Teminatlı Ferdi Kaza Sigortası ve Asistans Hizmetleri
- Avantajlı Digitürk Paketi ve benzeri indirim kampanyaları
- Ziraat Bankası ve Ziraat Katılım avantajlı kredi / finansman paketi
- Ziraat Bankası ve Ziraat Katılım bankacılık uygulamaları

**❖ Otomatik Katılım Kapsamındaki Personelin Eş ve Çocukları İçin Ek Faydalar**

- Konut Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Eşya Paket Sigortası İndirim Oranı (%10)

ZİRAAT HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.

İŞVEREN Temsilcisi

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği İŞVEREN veya İŞVEREN' in yetkili temsilcisinde kalacaktır.

- Sağlık Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Ferdi Kaza Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Avantajlı Digtürk Paketi ve benzeri indirim kampanyaları
- Gruba Bağlı BES FİG Oranı (%0,60)

➤ **Otomatik Katılım Kapsamına Dahil Olmayan Personele Uygulanacak Ek Faydalar**

- Konut Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Kasko Sigortası İndirim Oranı (%20)
- Eşya Paket Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Sağlık Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Trafik Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Ferdi Kaza Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Avantajlı Digtürk Paketi ve benzeri indirim kampanyaları
- Gruba Bağlı BES FİG Oranı (%0,60)

➤ **Otomatik Katılım Kapsamına Dahil Olmayan Personelin Eş ve Çocukları İçin Ek Faydalar**

- Konut Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Eşya Paket Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Sağlık Sigortası İndirim Oranı (%10)
- Ferdi Kaza Sigortası İndirim Oranı (%25)
- Avantajlı Digtürk Paketi ve benzeri indirim kampanyaları
- Gruba Bağlı BES FİG Oranı (%0,60)

❖ **Avantajlı Digtürk Paketi**

Bireysel emeklilik müşterilerinden 12 aylık giriş paketini alanlara Digtürk tarafından aşağıda yer alan hizmetler 1 yıl boyunca ücretsiz olarak sunulacaktır.

- 12 ay HD yayın

ZİRAMT HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş

İŞVEREN Temsilcisi

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği İŞVEREN veya İŞVEREN' in yetkili temsilcisinde kalacaktır.

- 3 ay Spor extra (EPL,LA LIGA, BASKETBOL LİGİ )
- 1 ay Şampiyonlar paketi

Avantajlı Digtürk Paketi kapsamında Otomatik Katılım kapsamındaki bireysel emeklilik müşterilerine aktivasyon ücreti yansıtılmayacak olup, DIGITÜRK tarafından üstelenecektir. Avantajlı Digtürk paketi kapsamındaki tüm hizmetler Digtürk Müşteri Hizmetleri ve Türkiye'deki bayilikleri tarafından verilecektir.

#### ❖ UYGULAMA KOŞULLARI

- Ek fayda uygulamasından yararlanacak kişinin Otomatik Katılım Gruba Bağlı BES sözleşmesinin Şirket nezdinde ve yürürlükte olması gerekmektedir.
- Kişinin Eş ve çocuklarının ek fayda uygulamasından yararlanabilmesi için Ziraat Emeklilik A.Ş ile yapacakları Gruba Bağlı BES sözleşmesinde ödeyenin kurum çalışanı olması gerekmektedir.
- OKS kapsamı dışındaki personel ile tüm personelin eş ve çocukları için düzenlenecek Gruba Bağlı BES minimum katkı payı 55 TL'dir.
- OKS kapsamı dışındaki personel ile eş ve çocukların Digtürk indirimli fiyat avantajından yararlanabilmesi için Ziraat Bankası kredi kartı sahibi olması gerekmektedir.
- OKS kapsamı dışında Ek fayda uygulamasından yararlanacak kişinin Gruba Bağlı BES sözleşmesinin Şirket nezdinde ve yürürlükte olması gerekmektedir.
- OKS kapsamı dışında Kişinin Eş ve çocuklarının ek fayda uygulamasından yararlanabilmesi için yürürlükteki BES sözleşmesinde ödeyenin kurum çalışanı olması gerekmektedir.
- Tüm ek fayda hizmetleri, cayma süresi sonunda başlayacak olup, sözleşmenin ilk yılı için ve bir yıllık süre içinde devam edecektir.
- Ziraat Emeklilik sunduğu hizmetlerin kapsamını genişletebileceği gibi çalışanların ihtiyaçları kapsamında değiştirebilir veya takip eden yıldan başlamak üzere sonlandırabilir.

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

İŞVEREN Temsilcisi

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği İŞVEREN veya İŞVEREN' in yetkili temsilcisinde kalacaktır.